

דצמבר 2020

הנדון : הערכות לקראת תום שנת המס 2020

לקראת תום שנת המס 2020, הננו להפנות את תשומת לבך לפעולות הנדרשות לביצוע עד ליום 31 בדצמבר 2020:

- א. **הפקדה לקרן השתלמות** (*) - בהתאם לסכומים שנמסרו \ יימסרו לך לשנת 2020. הפקדות כאמור יקנו לך ניכוי מהכנסתך החייבת בכפוף למגבלות החוק. סכום ההפקדה המוכר לצרכי מס יהא 4.5% מגובה ההכנסה החייבת עד לתקרה של ₪265,000. עצמאי שהינו גם שכיר, ועל הכנסתו כשכיר הפרישו לו לקרן השתלמות, יותר לו להפקיד כעצמאי עד לתקרה של ₪265,000. ₪ בניכוי המשכורת בגינה הפרישו לו כשכיר אך לא יותר מסכום של ₪188,544.
- ב. **הפקדה לקופת גמל למטרת קצבה \ תגמולים** (*) - עצמאי יכול להפריש לקופת גמל עד לשיעור הפקדות מרבי של 16.5% מההכנסה המזכה אשר עומדת בשנת 2020 על סך ₪211,200. ₪ בגין הפקדה זו ניתנות לעצמאי הטבות הבאות: ניכוי של עד 11% מתקרת ההכנסה המזכה, זיכוי מס של 35% מהסכום שהופקד לקופת גמל.
- ג. **הפקדה לקרן פנסיה - החל מינואר 2017**, כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת חייב להפריש לקצבת הפנסיה. החוק מחייב מינימום הפקדה, שליש מהסכפים שיצטברו ניתנים למשיכה כדמי אבטלה בתקופה של סגירת העסק. בשל רווח עד מחצית השכר הממוצע במשך יש להפקיד 4.45% מהרווח. בשל רווח העולה על מחצית השכר הממוצע במשך יש להפקיד 12.55% מהרווח. השכר הממוצע במשך לחודש ינואר 2020 היה ₪10,551 ולכן הסכום המינימלי להפקדה המחויב לשנת 2020 הינו ₪10,762. הסכום המקסימלי שניתן להפריש לקרן פנסיה ולקבל עליו הטבת מס עומד על 34,848 ₪"ח ב- 2020, ומקסימום הטבת המס שניתן לקבל עומדת על 11,257 ₪"ח, למי שהפריש 16.5% מהרווח. קנס בסך 500 ₪ יוטל על מי שלא הפקיד לקרן הפנסיה במועד. המועד לתחילת הטלת קנסות הוא 01.12.19 על איחורים בתשלום עבור שנת המס 2018 ואילך. לא יוטל קנס על אי הפקדה לקרן פנסיה עבור שנת 2017.
- ד. **הפקדת פרמיות בגין אובדן כושר עבודה** (*) - תשלומים כאמור יותרו בניכוי (בכפוף למגבלות החוק) בשנת המס.
- ה. **הפקדות לביטוחי חיים** (*) - תשלומים כאמור יקנו זיכוי ממס בשיעור של עד 25% עד לתקרת "ההכנסה המזכה" (מוגדרת כהכנסה חייבת חודשית עד סכום התקרה).
- (*) **במידה והינך מפקיד לתכנית זו באמצעות הוראת קבע חודשית, נבקשך להעביר למשרדנו דוח גבייה לתקופה ינואר – נובמבר 2020.**
- ו. **שלמות הוצאות עסקיות** - יש לדרוש חשבוניות מס ו/או קבלות ו/או ספחי שיקים (במידת הצורך) בגין תשלומים עבור הוצאות עסקיות עד לתום שנת המס 2020 (לרבות מתנות ללקוחות ו/או ספקים, הוצ' מימון שנבעו בשל רכישת נכסים קבועים). כמו כן, יש לרכז תיעוד מתאים לגבי תביעת חובות אבודים (במידת הצורך).
- ז. **הקדמת תשלומים בגין הוצאות** - המתייחסות לשנת המס 2020, על מנת שניתן יהא להתירם בניכוי בשנת מס זו, כגון: תשלום שכ"ט עו"ד ורו"ח, תשלומי חובות לביטוח לאומי כמבוטח עצמאי, הפקדות לקופת פיצויים לעובדים וכו'. בטרם התשלום רצוי להתייעץ עם משרדנו על מנת לקבל את הטבת המס המרבית והמותאמת לכל אחד.
- ח. **לגבי עסקים המנוהלים מכתובת המגורים** - יש לרכז קבלות בגין תשלומים עבור הוצאות ללא חשבוניות מס (שלא הותר בגינם מס תשומות) כגון: קבלות בגין תשלום מסי עירייה, תשלומי אגרת מים וביוב וכו'.
- ט. **שלמות הכנסות - לבדוק רצף אסמכתאות**. יש לוודא הפקת חשבוניות מס (ו/או קבלות בידי עוסקים פטורים) ללקוחות עבור הכנסות בגין שנת המס 2020 עד ליום 31 בדצמבר 2020 (למדווחים על בסיס מזומן, רק במידה שאכן נתקבלו ההכנסות בפועל עד למועד זה). כמו כן,

יש לרכז ברמה שנתית את סך ההכנסות הפטורות והחייבות במס מוגבל (דמי שכירות מדירה למטרת מגורים וכו').

י. **הכנסות משכירות** - להכנסות מדמי שכירות הן בישראל והן מחוץ לישראל יש היבטי מיסוי שונים: התייחסות לעיתוי ההכרה בהכנסה, חישוב המס (קיימות מס' חלופות) וחבות במע"מ ובדמי ביטוח לאומי. ניתן להיוועץ במשרדנו על מנת ללמוד מה המסלול המתאים ביותר והנכון ביותר לשנת 2020.

יא. **מיסוי הכנסות ריבית ורווחי הון מניירות ערך** - ניתן להיוועץ במשרדנו לצורך בדיקת מסלול לקיזוז הפסדים בגין העבר, במידה והדבר רלוונטי.

יב. **ניכוי מס במקור** - מוצע להעביר ניכוי מס במקור במועד החוקי ולבדוק, אם הסכומים שנוכו במקור מספקים תואמים את האישורים ולתקנם במידת הצורך.

יג. **התרת דמי הביטוח הלאומי בניכוי לצרכי מס:**
לצורך תשלום דמי ביטוח חייב המבוטח לקבל הודעת חיוב שאותה יש לשלם. דמי ביטוח המשולמים ללא הודעת חיוב, נחשבים לתשלום ביתר ואינם כלולים בתשלומים המותרים בניכוי לצרכי מס הכנסה.

יש לשים לב שרק 52% מדמי הביטוח הלאומי ששולמו בפועל מותרים בניכוי לצרכי מס. דמי ביטוח הבריאות אינם מותרים בניכוי.

תשלום דמי הביטוח באמצעות הסדר תשלומים מכל סוג (בהמחאות, בהוראת קבע בכרטיס אשראי, בהוראת קבע בבנק או בקיזוז מגמלה) מותר בניכוי לצרכי מס רק בשל התשלומים שנפרעו עד תום שנת המס. תשלום ששולם בעסקה בודדת בכרטיס אשראי מותר במלואו בניכוי במועד ביצוע העסקה (אף אם חולק לתשלומים או בקרדיט).

תשלומים בעבור הפרשי שומות בדמי ביטוח ובשל חיובי רטרו, שמשולמים עד תום שנת המס מזכים בהטבות במס באותה השנה אם הדרישה לתשלום היא עד 14 בפברואר בשנה העוקבת (לדוגמה, תשלום עתידי בסוף שנת 2020 שנדרש לתשלום רק עד 14 בפברואר 2021, מזכה בהטבות בשנת 2020).

יד. **עדכון שיעורי הפרשות לביטוח פנסיוני לעובדים** – בעקבות צו הרחבה שנחתם ב-23.05.16 יועלו שיעורי ההפרשות לביטוח הפנסיוני החל ממשכורת חודש ינואר 2017 (אשר משולמת בפברואר). שיעורי ההפרשות לתגמולים יעמדו על 6.5% תגמולי מעסיק (ייתכנו שיעורי הפרשות גבוהים יותר, אם מדובר בביטוח פנסיוני שאינו קרן פנסיה) ו-6% תגמולי עובדים. עובדים הנהנים מהסדר מיטיב שבו שיעורי ההפרשות גבוהים יותר, ימשיכו ליהנות מתנאיהם המשופרים.

- החל ממשכורת ינואר 2017, שיעור ההפרשות הוא 18.5% מהשכר, מתוכן 6% על חשבון העובד והיתר (12.5%) על חשבון המעסיק (6.5% הפרשות מעסיק לרכיב תגמולים ו-6% הפרשות מעסיק לרכיב פיצויים).
- העובד זכאי לבחור את סוג הביטוח הפנסיוני שבו הוא רוצה להיות מבוטח (קרן פנסיה, קופת גמל או ביטוח מנהלים).
- העובד יהיה זכאי לבחור את הגוף הספציפי שאליו יופרשו הכספים ושבן ינוהל הביטוח הפנסיוני.
- עובד אינו רשאי לוותר על זכותו לביטוח פנסיוני ואינו יכול למנוע את ניכוי חלקו של העובד בהפרשות מתוך השכר.
- בעקבות פרסום צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק, החל משנת 2008 יש לבטח כל עובד בביטוח פנסיוני המתבצע באמצעות הפרשות, גם של העובד וגם של המעסיק, לביטוח הפנסיוני של העובד בנוסף, המעסיק מחויב להפריש סכומים מסוימים לקרן פיצויי פיטורים של העובד.

- עובדים המבוטחים בביטוח מנהלים זכאים לשיעור הפקדות של הפקדות עובד 5%, הפקדות מעביד 5% והפקדות לרכיב הפיצויים 8.33%
- העובד יהיה זכאי לביטוח הפנסיוני ולביצוע ההפרשות מיד בתום 6 חודשים מתחילת העבודה, עובד שיתקבל לעבודה כשהוא מבוטח בביטוח פנסיוני כלשהו, יהיה זכאי לביצוע ההפרשות החל מהיום הראשון לעבודתו. ההפרשות יבוצעו לאחר 3 חודשי עבודה או בתום שנת המס – המועד המוקדם מביניהם, רטרואקטיבית ליום תחילת עבודתו אצל המעסיק ולא תחול לגביו תקופת ההמתנה האמורה.

טו. **החוק לצמצום השימוש במזומן, תשע"ח 2018:** החוק אושר במרץ 2018 ונכנס לתוקפו החל משנת 2019. הוראות החוק חלות הן על "עוסק" (חברה או עצמאי) והן על "אדם שאינו עוסק" (אדם פרטי), לפי העניין, והן מגבילות פעולות תשלום במזומן הנעשות בהקשרים שונים לרבות עסקאות, מתנות, תרומות, הלוואות ושכר עבודה.

ההגבלות החלות על עוסק-ביחס לתשלום במזומן – החוק אוסר על עוסק לתת או לקבל תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו, אם מחיר העסקה עולה על 11,000 ש"ח. יחד עם זאת, ביחס לתיירים, חלה הוראה ספציפית לפיה, חל איסור על עוסק לקבל מתייר (וכן על תייר לתת) תשלום במזומן בעבור עסקה במסגרת עסקו אם מחיר העסקה עולה על 55,000 ש"ח. הגבלה זו לא חלה על תשלום במזומן בין קרובי משפחה ועל רשויות מסוימות. ביחס לתשלום בשיק – החוק אוסר על עוסק לתת או לקבל במסגרת עסקו, תשלום בשיק בעבור עסקה או שכר עבודה, כתרומה, כהלוואה או כמתנה, מבלי ששם מקבל התשלום נקוב כנפרע או כנסב.

הגבלות החלות על עורכי דין ורואי חשבון – החוק כולל הוראה מיוחדת בקשר עם עורכי דין רואי חשבון וקובע כי במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח (כלומר, אותם שירותים משפטיים לגביהם עורכי הדין ורואי החשבון בחובות מכוח חוק איסור הלבנת הון), לקבל תשלום במזומן (או בשיק) בסכום העולה על הסכום שנקבע למי שעוסק ומי שאינו עוסק (סכום במזומן העולה על 11,000 ש"ח או 50,000 ש"ח לפי העניין).

קישור לסימולטור רשות המיסים - <https://www.misim.gov.il/gmsimmzmn>

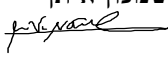
מלבד האמור לעיל, ביום 31.12.20 אבקשכם לבצע את הפעולות הבאות:

1. ביצוע ספירת מלאי (**) – מומלץ לצמצם את היקפי המלאי - לקראת תום שנת המס על מנת להקל על ביצוע ספירת המלאי (במידת הצורך). במידה ותחפצו לערוך את הספירה במועד אחר אבקשכם להודיעני בכתב ומראש על כך.
2. ביצוע ספירת קופה - מומלץ לבצע הפקדה של מזומנים שנצברו בקופה בעסקך עד ליום 31 בדצמבר 2019 על מנת להקל על ביצוע ספירת הקופה (במידת הצורך).
3. רישום מספרי אסמכתאות (תיעוד פנימי) אחרונות לשנת המס - חשבונית מס, קבלה, תעודת משלוח אחרונה וכו' (במידת הצורך).

(**) לנוחיותכם, רצ"ב נספח לשם הקלה על ביצוע הפעולות הנדרשות.

באשר לפעולות הנדרשות לביצוע לאחר תום שנת המס ולקראת הגשת הדוח על ההכנסות לשנת המס 2020, תישלח אליכם הודעה נפרדת.

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת.

בכבוד רב,
שמעון איתן

רואה חשבון

שם הנישום : _____

[illegible]

שם הפוקד